

ملخص تقرير أعمال لجنة المراجعة بينك كريدي اجريكول – مصر المنعقدة بتاريخ 8 فبراير 2021

في تمام الساعة العاشرة صباحاً من يوم الاثنين الموافق 8 فبراير 2021، تم عقد الاجتماع الخاص بلجنة المراجعة من السادة الذين وجهت لهم الدعوة والآتي أسمائهم:

عضو لجنة المراجعة

عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – رئيس اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة
عضو مجلس ادارة غير تنفيذي – عضو اللجنة

الأسم

السيد / بول كاريت (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السيد / عاصم رجب

السيد / ديدье ريبول (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

السادة المدعون لحضور اللجنة

الصف

مدير ادارة التفتيش بالبنك
نائب مدير ادارة التفتيش بالبنك
المستشار القانوني ومسئولي الحوكمة بالبنك
مدير ادارة الالتزام بالبنك
شريك - مكتب إيرنست آند يانج
شريك - مكتب مازرز - مصطفى شوقي للمحاسبة والمراجعة
مدير الإدارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
الادارة المالية بالبنك
مدير ادارة المخاطر بالبنك
خبير باللجنة - مجموعة كريدي اجريكول

الأسم

السيد / هشام حلمى

السيد / سامر مسعود

السيدة / هالة رجب

السيد / عمرو فتحى

السيد / إيهاب عازر

السيد / رشاد حسنى

السيد / هانى ناصف

السيد / طارق فواد

السيد / أيمن فوزى

السيد / فرانك فلامنت

السيد / إيمانويل أريبا (حضر من خلال اتصال عبر الفيديو)

الآتي هو أهم البنود التي تمت مناقشتها :

- دراسة ما تم إنجازه من قرارات و توصيات الاجتماع السابق للجنة المراجعة .
- دراسة القوائم المالية للبنك عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 متضمناً نبذة عن التعامل مع الاطراف المرتبطة والتحليل المالي للشركة التابعة للبنك "EHFC" .
- دراسة تعيين مراجعي الحسابات للعام المالي 2021 والاقتراحات الخاصة بأية خدمات إضافية تطلب منهم .
- مراجعة التقارير الصادرة من إدارة التفتيش بالبنك ، والتي تتضمن تقرير سنوي عن أعمال اللجنة و أهم التوصيات الصادرة من اللجنة خلال العام 2020 ، تقييم إدارة التفتيش للفروع والإدارات المغطاة عن العام السابق مع عرض أهم توصيات إدارة التفتيش الازمة لمتابعة وتحسين بيئة الرقابة الداخلية بالبنك و المحافظة على أصول البنك و مناقشة البيانات الخاصة بالعاملين بإدارة التفتيش ومستويات تأهيلهم.

5. مراجعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر بالبنك والخاصة بتقييم الضمانات المقدمة من العملاء في مقابل التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم .

6. متابعة التقارير المقدمة من إدارة المخاطر متضمنا تقرير من إدارة الرقابة الدائمة ومخاطر العمليات، و كذا التقارير المقدمة من مدير إدارة الالتزام عن الفترة المنتهية في 31 / 12 / 2020 .

7. مراجعة التقارير المقدمة من مدير الإدارة القانونية عن المخاطر القانونية التي تواجه البنك و نتائج الدعاوى القانونية.

8. مراجعة التقارير المقدمة من الساده مراجعى الحسابات عن العام المالى المنتهى في 31/12/2020.

الآتي هو ملخص لأهم توصيات لجنة المراجعة :

1. وافقت لجنة المراجعة على أقتراح الادارة المالية بالبنك على إعادة تعيين ألسادة - MAZARS كمراجعين خارجيين مشتركين لحسابات البنك عن العام المالي 2021 و الاتعاب المقدرة في هذا الشأن. أما بالنسبة إلى المهام الخاصة الإضافية التي قدمتها الادارة المالية ، فقد تمت التوصية لمجلس الادارة للموافقة عليها مع الاتعاب المقدرة لها.

2. بالنسبة إلى مهمة المراجعة الخارجية الإضافية الخاصة بأدارة نظم مخاطر أسعار العائد بالماركز لغير أغراض المتاجرة وفقاً لمقررات بازل (IRRBB) ، فقد وافقت لجنة المراجعة على مكتبي المراجعة المقترحتين من قبل الادارة المالية ، ووافقت كذلك على الاتعاب المقررة ذات الصلة بهذه المهمة بحد أقصى تم تحديده من قبل اللجنة.

3. قامت اللجنة بمراجعة واعتماد تقرير إدارة التفتيش الداخلى للبنك الخاص بنتائج متابعة توصيات التفتيش لتحسين البيئة الرقابية الداخلية بالبنك.

4. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد الموقف المحدث والتفصيلي لخطة التفتيش لعام 2020 وكذلك اعتماد تقارير إدارة التفتيش الداخلي الخاصة بمهام التفتيش المنجزة خلال عام 2020.

5. وافقت لجنة المراجعة على التقرير السنوى عن أعمال اللجنة للعام 2020.

6. قامت اللجنة بمراجعة التقارير المقدمة من السيد مدير عام المخاطر بالبنك والخاصة بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم.

بول كارييت

**رئيس لجنة المراجعة
و عضو مجلس الادارة**

